

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 15620071151409

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

中国农村金融供需问题研究

Research of the Supply and Demand of Rural Finance in China

郭 滨

指导教师姓名: 元惠萍 副教授

专 业 名 称: 金 融 学

论文提交日期: 2010 年 4 月

论文答辩时间: 2010 年 5 月

学位授予日期: 2010 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2010 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

中国作为一个传统农业大国，其经济要想实现全面均衡的发展，离不开农村经济的发展，而农村经济的发展则离不开一套满足农村特定金融需求的金融体系。然而与对其他金融领域的研究相比，目前对农村金融领域的研究相对薄弱。这主要表现为将农村金融领域视为现代金融在农村的自然延伸，用成熟市场经济中金融运行的一般标准来评价农村金融，从而忽视了农村金融自身的特点，特别是中国农户在文化心理因素影响下表现出的金融需求特征。

针对上述问题，本文将研究重点放在了农村金融供需两方面，在总结国内外现有研究和理论的基础上，从农村金融供给、需求两方面的现状出发，结合对农村社会和中国传统文化的分析，概括出供需双方存在的问题，并在此基础上提出具有针对性的具体改革方案。

本文的创新之处在于，在分析农村金融需求的过程中，特别强调社会文化对农户金融需求的影响，以及在这一影响之下中国农户所表现出来的种种特征。文章还指出，正是在政策制定过程中忽视这一特征，而仅仅从供给的角度出发构建农村金融体系，才导致目前农村金融供给不适应农户的金融需求，从而使金融没有发挥出其在农村经济发展中所应有的作用。同时，在政策建议方面，本文依据对农村金融需求特征的分析，大胆设计了一套农村金融供给体系改革的方案，提出取消农村信用社，将农业银行在农村的政策性业务及相关的机构剥离给农业发展银行的计划。

关键词：农村金融；金融供需；文化心理

Abstract

As a large traditional agricultural country, its economy's overall and balanced development is inseparable from the development of rural economy, which is inseparable from a set of rural financial system suitable for the specific financial needs of the rural. However, compared to other finance field, the research of rural finance is really weak. The rural finance is considered as the natural extension of modern finance, and is evaluated by the general criterion which is applicable to the financial system in mature marketing economy. The own characteristics of rural finance, especially the unique financial demand of Chinese farmers which is badly affected by cultural and psychological factors, have been ignored.

In order to solve these problems, this research focused on the supply and demand of rural finance. The article summarized the existing researches and theories, started from the current situation of financial supply and demand in the rural area, combined analysis of country society and traditional culture, generalized the problems of both supply and demand. Based on this, the article proposed a targeted reform program.

The innovation of the article lies in emphasizing on social and cultural impact and the various characteristics of the farmers resulted from the impact when analyzing the financial needs of farmers. The article also pointed out that the reason that the present rural finance can't meet the needs of farmers, which made finance's disability in the development of rural economy, is that during the policy making process only the supply factors rather than the demand conditions are considered. Meanwhile, as an advice for policy making, the article designed a program for rural financial reform. The plan is to cancel rural credit cooperatives, and the policy-related business and other related business of Agricultural Bank of China should be assigned to Agricultural Development Bank.

Key words: rural finance; financial supply and demand; cultural psychology

目 录

导论.....	1
第一节 研究背景及意义.....	1
第二节 本文的研究框架.....	1
第三节 本文的创新及不足.....	1
第一章 相关理论及文献综述.....	4
第一节 农村金融相关的三个代表性理论.....	4
一、农业信贷补贴论.....	4
二、农村金融市场论.....	5
三、不完全竞争市场理论.....	6
第二节 关于农村金融需求与供给的文献评述.....	7
一、从农户需求角度出发.....	8
二、从供给角度出发.....	9
三、从供需均衡角度出发.....	10
第二章 中国农村金融供需状况分析.....	12
第一节 改革开放以来农村金融体制改革回顾.....	12
第二节 农村金融供需现状.....	16
一、农村金融供给现状.....	16
二、农村金融需求现状.....	18
第三节 农村金融需求的社会文化特征.....	20
一、中国传统小农社会和经济行为特点分析.....	20
二、中国传统小农借贷的特点分析.....	23
第三章 中国农村金融供需问题分析.....	25
第一节 农村金融供给问题分析.....	25
一、总体改革历程分析.....	25
二、农村信用合作社分析.....	26
三、中国农业银行、农业发展银行、邮政储蓄等机构分析.....	27
四、民间私人借贷分析.....	29
第二节 农村金融需求问题分析.....	30

一、农户的信用意识薄弱.....	30
二、投资途径匮乏.....	31
三、对关系借贷的过度偏好.....	32
第四章 解决中国农村金融供需问题的途径.....	35
第一节 金融领域内的途径.....	35
一、农村合作信用社改革.....	35
二、中国农业银行、农业发展银行、邮政储蓄银行改革.....	40
第二节 金融领域外的途径.....	43
结语	47
参考文献	48
致谢.....	51

Contents

Introduction.....	1
I Study background and significance.....	1
II Structure of the article.....	1
III Innovation and defect of the article.....	1
Chapter1:Related Theories And Literature Review.....	4
I Three representative thories of rural finance of developing countries.....	4
1 Subsidized credit paradigm.....	4
2 Rural financial systems paradigm.....	5
3 Imperfect market paradigm.....	6
II Review of main researches on supply and demand of rural finance.....	7
1 Rrom the farmers' need perspective.....	8
2 From the supply perspective.....	9
3 From the supply-demand balance perspective.....	10
Chapter2:Analysis Of The Supply And Demand Situation Of Rural Finance In China.....	12
I A review of the reform of rural financial system.....	12
II The current situation of supply and demand of rural finance in China.....	16
1 Current situation of supply of rural finance.....	16
2 Current situation of demand of rural finance.....	18
III Social cultural characteristics of rural financial demand.....	20
1 Analysis of the traditional peasant society and the characteristics of its economical behaviors.....	20
2 Analysis of the characteristics of small-scale lending in rural China.....	23
Chapter3:Analysis Of The Problems Of Supply And Demand Of Rural Finance In China.....	25
I Analysis on the problems of supply of rural finance in China.....	25

1 Analysis of the overall reform process.....	25
2 Analysis of rural credit cooperatives.....	26
3 Analysis of agricultural bank of China, agricultural development bank, postal savings and other insittutions.....	27
4 Analysis of informal finance.....	29
II Analysis on the problems of demand of rural finance in China.....	30
1 Weakness of farmers' credit awareness.....	30
2 Scarcity of investment channels.....	31
3 Excessive preference on relationship lending.....	32
Chapter4:Solutions To The Problems Of Supply And Demand Of Rural Finance In China.....	35
I Solutions in financial field.....	35
1 Reform of rural credit cooperative.....	35
2 Agricultural bank of China, agricultural development bank, postal savings.....	40
II Solutions beyond financial field.....	43
Conclusion.....	47
References.....	48
Acknowledgements.....	51

导 论

第一节 研究背景及意义

中国作为传统农业大国，农业部门是国家的首要部门，农业、农村、农民问题一直是国家重点关注的问题之一，农业、农村、农民问题解决不好，国家就不可能真正实现经济上的可持续发展，社会生活上的和谐稳定。

虽然造成当前城乡经济发展不平衡的原因有很多，但其中一个引人注目的原因是农村金融供给体系不适应农户的金融需求。因此，研究农村金融领域中这一供给与需求存在的问题，根据农户金融需求的特征，完善农村金融供给体系就显得十分必要。

第二节 本文的研究框架

本文将在总结现有研究的基础上介绍农村金融供需的状况和特点，进一步总结目前农村金融供需两方面存在的问题，最后针对这些问题提出具体的政策建议。

全文的框架如下：前言部分简单介绍本文的研究背景意义、内容框架以及本文的创新与不足之处；第一章介绍农村金融领域相关的理论，以及关于中国农村金融供需两方面的研究成果；第二章，回顾中国改革开放后农村金融体系改革的历程，并介绍农村金融供需现状，从中总结中国小农经济的特征以及由此产生的中国农户的借贷特点；第三章将分析农村金融供需两方面目前存在的种种问题；第四章将针对上一章所提出的问题设计农村金融改革方案；最后是全文的总结，主要总结全文并指出未来可以继续进行研究的方向。

第三节 本文的创新及不足

本文利用已有实证研究所提供的数据，以及历史、社会学研究所提供的理论依据，对农村金融供给与需求两方面给出了不同于以往的分析 and 政策建议。

本文的创新之处有以下两点。首先，在分析农村金融供需现状时，主要强调

需求方而非供给方的作用，并且在分析需求方特点时，又主要强调了社会文化心理对农户借贷主观意愿的影响，而非一般研究所强调的由于农业生产的弱质性造成的农户借款特征。其次，在提出针对农村金融存在的问题的政策建议时，本文放弃了通常的对农村金融领域提出高屋建瓴的指导方针的做法，而是针对目前农村金融领域内存在的问题，提出了一套具体的改革方案，并从理论上分析了该方案的优势。

本文这两方面的特点主要源于作者对农村金融领域的理解和认识。首先，对于作为现代金融主要研究对象的发达金融市场，大量的实证研究是必不可少的。因为纷繁复杂的金融现象和市场关系难以通过简单直观的方式呈现在研究者面前。然而对于尚不发达的市场，实证研究所能揭示的问题是有限，这样的研究是知其然而不知其所以然。特别是当几乎所有的实证研究都指出同样的现象，而却提出不同的解释和各异的政策建议时，从一个新的理论视角来分析这些现象就显得尤为重要。而本文即选取了从社会和历史的角度来分析中国农户不愿借贷的原因，即中国农村社会是一个关系型的伦理社会而非一个市场型的价值社会。其次，以往研究在对农村金融领域提出政策建议时，都隐含着将农村金融体系向现代化方向引领的主观目的，并期望这一现代化的体系能像在城市中那样推动农村经济的快速发展。同时，现代化体系所囊括的利弊各异的多样性方案，又使得研究者难以提出一个万全之策，因此，其政策建议大多数都是一些符合现代经济运行规律的原则或方针。本文则暂时卸下了农村金融所承担的发展农村经济的现代化宏大目标，根据农户需求的特征，具体提出了一套并不现代的改革方案。

本文的上述两方面特点同时也是本文可能的不足之处。首先，由于本文将分析重点放在了中国传统的小农生产方式和传统社会心理因素对农户借贷需求的影响，因此对影响农户金融需求的其他方面分析可能不足。同时，用社会文化心理这一角度来分析金融问题，可能缺乏如具体数字般的说服力。且文化心理一类的因素随着时间的流逝会发生变化，在全国不同的亚文化区内，本文分析的适用程度也不尽相同。这些都对这一分析角度构成挑战。其次，本文所提出的种种政策建议，更多的只是一个新的改革路径和纯理论上的优势分析，而没有更具体的分析改革所涉及的成本收益等可行性问题，难免有闭门造车之嫌。

总之，本文的主要目的在于提供一个新的视角和在这一新视角下解决问题的

思路，矫枉过正在所难免，希望这一创新能够弥补其他方面的种种不足。

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 相关理论及文献综述

第一节 农村金融相关的三个代表性理论

对农村金融供给与需求的认识离不开对农村金融领域整体的理解,而对发展中国家农村金融领域的研究目前形成了三个有代表性的理论,即农业补贴信贷论、农村金融市场论,以及不完全竞争市场论。这三种前后继启的理论是对农村金融实践不断总结的结果,也是一个理论对现实的拟合过程,同时每一种理论都暗含了一定的观察视角和政策建议。因此对这三种理论进行梳理,有助于分析当前对农村金融问题的认识究竟在哪些方面受这些理论的影响,以及这些理论影响下认识的利弊。

一、农业信贷补贴论

在上世纪 80 年代以前,与凯恩斯的政府干预理论大行其道相应,农业信贷补贴论(Subsidized Credit Paradigm)是农村金融领域占主导地位的理论学说。该理论认为,农民、特别是贫困阶层是没有储蓄能力的,农村面临的是资金不足的问题。同时,农业生产的特点(收入的不确定、投资的长期性、低收益性等)决定了以利润为目标的商业银行不可能向农民融资。因此,该理论下的政策建议是,首先,为增加农业生产和缓解农村贫困,有必要从农村外部注入政策性资金,并建立非盈利性的专门金融机构来进行资金分配;其次,为缩小农业与其他产业之间的结构性收入差距,对农业的融资利率必须较其他产业低;第三,地主和商人发放的高利贷及一般以高利贷为特征的非正式金融使得农户更加贫困,并阻碍了农业生产的发展,政府把大量低息的、以贫困阶层为目标的专项补贴性贷款通过银行的农村分支和农业信用合作社组织注入农村以将高利贷者逐出市场^[1]。

然而,在该理论指导下进行的政府农业补贴,不仅没能有力推动发展中国家的农业现代化、增加农民收入,相反还造成了农村储蓄不足、信贷配给,以及过分依赖外部资金等问题。综合起来说就是,政府的积极干预使金融抑制问题在发展中国家的农村地区尤为严重。导致这一结果的主要原因在于该理论本身存在缺陷。首先是理论前提错误,农户,即使是贫困农户,同样有储蓄需求,因此农村

金融体系本身可以产生一定的资金流，从而满足农业发展需要，而非必须借助政府的资金投入。这样做只是培养了农户对外来资金的依赖，使自恃为弱势群体的农户将政府的低息贷款视为其应得的收入，成为只借不还的“死皮赖脸的借款者”，结果不仅不利于培养农户的现代信用意识，并且从长期看不利于其金融独立。其次，由政府提供的低息贷款很容易在实践中产生逆向选择。对低息贷款的发放机构来说，农业贷款收益低、风险高，这使得金融机构出于自身盈利考虑，不愿发放农业贷款。对农户而言，以农业贷款名义获得的低息贷款，其用途具有可替代性，农户可能将贷款用于收益更高的其他领域，这就与政府补助农业的初衷相违背。借贷两方面的因素使政府的政策性贷款很难被真正用于农业生产领域，同时政府机构运作中一些不可避免的弊端（贪污、内部人管理等等）更加使政策的实际运用偏离其设计初衷。

二、农村金融市场论

到了上世纪 80 年代之后，随着整个世界经济向市场经济体制转轨，农村金融市场论（Rural Finance Systems Paradigm）取代农业信贷补贴论，成为农村金融发展领域的主流理论。该理论的前提假设与农业补贴信贷论完全相反：首先，农村居民以及贫困阶层是有储蓄能力的，没有必要由外部注入资金；其次，赞同麦金农和肖的金融抑制理论，认为低息政策妨碍人们向金融机构存款，抑制了金融发展；另外，认为运用资金的外部依存度过高是导致贷款回收率降低的重要因素；这一理论还认为，由于农村资金拥有较多的机会成本，非正式金融的高利率是理所当然的^[1]。

该理论的前提假设意味着农村金融市场是一个完全竞争的市场，该市场中的参与者都是掌握完善信息的理性经济人，同时市场的结构保证了竞争不受其他因素的干扰和阻碍。

从该理论假设得到其农村金融市场化的主要政策主张是，努力实现农村地区的储蓄动员；实现利率市场化；农村金融机构经营自主、自立；政府放弃目标贷款制度、取消农业补贴政策；将正规金融市场与非正规金融市场相结合^[2]。

可以说，农村金融市场理论完全是农村金融理论的另一个极端，因此，不可避免的，该理论假设以及相应的政策内涵都存在缺陷。首先，信息完全和理性人的假设只存在于经典的经济学模型中，在现实中信息搜寻是需要成本的，特别是

市场化程度很低的发展中国家的农村。同时，理性人的假设即使对于发达国家的经济参与者都是很强的假设，更何况是对于深受传统非经济因素影响的落后地区的小农。这一假设不成立的结果就是市场失灵。其次，相较于发达国家，发展中国家经济更加不成熟、市场建设落后，在这种条件下放松政府管制会导致农村金融市场的不稳定甚至动荡。最后，该理论下的政策主张对于发展中国家政府来说缺乏可操作性。发展中国家普遍存在资金缺乏问题，因此资金对于经济发展而言属于稀缺资源，政府为发展本国经济通常会将资金投向更加现代化、收益更高的领域。这种发展目标使政府对国内各种资源具有极强的控制倾向，对任何一个领域控制的放松都会唤起要求放松对其他领域控制的声音，因此不可能仅仅出于发展农业而冒弱化对整个国家控制的风险。另一方面，发展中国家政府控制农村金融的意图不单是为农民提供信贷，更重要的是通过对农民的隐性剥削控制农村剩余，以满足国家发展对初始资本的需要。在这样的指导思想之下，即使政府意识到放松对农村的控制可能更有效率，他在放松控制的过程中还是会表现出迟疑和犹豫。

三、不完全竞争市场理论

上世纪 90 年代以来，世界各地发生的经济危机和金融危机，以及前苏联地区由计划经济向市场经济转轨过程中出现的混乱，使人们认识到市场并不是万能的，因此对于稳定金融市场而言，政府适度的干预和管制就显得非常必要。农村金融领域也开始重新审视政府在构建农村金融市场中所应有的重要作用。在众多讨论新条件下政府干预的理论中，斯蒂格利茨的不完全竞争市场（Imperfect Market Paradigm）理论是其中的代表。

不完全竞争市场理论的基本观点是：发展中国家的金融市场不是一个完全竞争的市场，尤其是放款一方（金融机构）对于借款人的情况根本无法充分掌握（不完全信息），如果完全依靠市场机制就可能无法培育出一个社会所需要的金融市场。为了补救市场的失效部分，有必要采用诸如政府适当介入金融市场以及借款人的组织化等非市场要素^[2]。

该理论的主要政策建议有：一是金融市场发展的前提条件是低通胀率等宏观经济的稳定；二是在金融市场发育到一定程度之前，相比利率自由化，更应当注意将实际存款利率保持在正数范围内，并同时抑制存贷款利率的增长，若因此而

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库